



Biroul permanent al Senatului

Bp. 148 / 10.04.2023

Cabinet Președinte

Biroul permanent al Senatului

L 236 / 24.04.2023

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ		
PREȘEDINTE		
Nr. INTRARE P	753	
IEȘIRE		
Ziua 06	Luna 04	Anul 2023

Către: SENATUL ROMÂNIEI

În atenția: Domnului Secretar General MARIO – OVIDIU OPREA

Ref. la: propunerea legislativă Bp.148/2023

Stimate domnule Secretar General,

Ca urmare a adresei dvs. nr. XXXV/1390/21.03.2023, înregistrată la Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) cu nr. RG/9582/28.03.2023, prin care Biroul permanent al Senatului României a solicitat avizul A.S.F. asupra *Propunerii legislative pentru modificarea și completarea Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative (Bp.148/2023)*, vă comunicăm următoarele:

Autoritatea de Supraveghere Financiară susține *Propunerea legislativă pentru modificarea și completarea Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative (Bp.148/2023)*, cu propunerile de modificare și completare prezentate în anexa la prezenta adresă de răspuns.

Cu considerație,

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară

Nicu MARCU



Exemplarul 1/2

PENTRU  
CONFORMITATE

Splaiul Independenței nr. 15, Sector 5, București  
Tel: 021.659.61.16, Fax: 021.659.60.51  
office@asfromania.ro; www.asfromania.ro

## Propuneri A.S.F. de modificări și completări la Bp. 148/2023

Nr. crt.	Text Bp. 148/2023	Propuneri A.S.F. de modificare și completare a Bp. 148/2023	Motivare
1.		<p><b>PUNCT NOU la Art. I</b></p> <p>La articolul 34, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(3) În procesul de supraveghere, A.S.F. impune societăților să remedieze situația financiară în cazul în care constată deteriorarea acesteia și să adopte măsurile necesare pentru remedierea altor deficiențe identificate; în scopul constatării și monitorizării evoluției situației financiare, A.S.F. poate utiliza inclusiv informațiile solicitate experților externi conform art. 37 alin. (5) și poate emite reglementări prin care dezvoltă instrumente de identificare a deteriorării situației financiare și de monitorizare a modului în care este remediată deteriorarea.”</p>	<p>La art. I se propune introducerea unui nou punct, după pct. 8, cu renumerotarea punctelor subsecvente</p> <p>Propunerea are în vedere existența situațiilor în care opiniile A.S.F. și cele ale societăților supravegheate cu privire la valoarea indicatorilor specifici monitorizați sunt divergente, situații în care A.S.F. ar trebui să aibă competența de a se baza, în procesul de supraveghere și de luare a deciziilor, inclusiv pe opinia auditorilor sau actuarilor externi.</p> <p>Totodată, se introduce explicit atribuția A.S.F. de a emite reglementări pentru a crea un cadru flexibil de monitorizare și intervenție în funcție de evoluțiile pieței.</p>
2.	<p><b>Art. I</b></p> <p><b>11. Articolul 101 se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p>		

Nr. crt.	Text Bp. 148/2023	Propuneri A.S.F. de modificare și completare a Bp. 148/2023	Motivare
	<p>„Art. 101. - Măsurile adoptate în cazul deteriorării situației financiare</p> <p>(1) În cazul în care o societate încalcă sau este susceptibilă să încalce, în viitorul apropiat, cerințele prevăzute de actele normative aplicabile domeniului asigurărilor, ca urmare a unei deteriorări a situației financiare sau a sistemului de guvernanță, A.S.F. poate dispune, prin decizie, una sau mai multe dintre următoarele măsuri preventive și corective:</p> <p>[...]</p>	<p>k) să dispună societății să solicite acționarilor infuzii de capital sub formă de capital social, împrumuturi subordonate sau alte forme de capital în vederea consolidării nivelului fondurilor proprii disponibile pentru acoperirea cerințelor de solvabilitate;</p> <p>l) să aplice măsura prevăzută la art. 51 alin. (2).</p>	<p>Propunerea are în vedere introducerea de măsuri suplimentare, necesare A.S.F. în procesul de supraveghere</p>
3.	<p><b>Art. I</b></p> <p><b>11. Articolul 101 se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p> <p>[...]</p> <p>(5) În sensul prevederilor alin. (1), deteriorarea sistemului de guvernanță include una sau mai multe dintre următoarele situații:</p> <p>[...]</p> <p>c) creșterea semnificativă a riscului operațional asociat externalizării unor funcții sau activități;</p>	<p>c) creșterea semnificativă a riscului operațional asociat <b>inclusiv</b> externalizării unor funcții sau</p>	<p>Propunerea are în vedere faptul că riscul operațional nu se manifestă</p>

Nr. crt.	Text Bp. 148/2023	Propuneri A.S.F. de modificare și completare a Bp. 148/2023	Motivare
	<p>d) nerespectarea cerințelor privind funcțiile-cheie, competența profesională și probitatea morală, autoevaluarea riscurilor și a solvabilității, precum și cel privind transmiterea eficientă a tuturor informațiilor în cadrul societății. prevăzute de actele normative aplicabile domeniului asigurărilor;</p> <p>[...]</p>	<p>activități;</p> <p>d) nerespectarea cerințelor privind funcțiile-cheie, competența profesională și probitatea morală, autoevaluarea riscurilor și a solvabilității, precum și <u>cele</u> privind transmiterea eficientă a tuturor informațiilor în cadrul societății. prevăzute de actele normative aplicabile domeniului asigurărilor;</p>	<p>numai în situația externalizării unor funcții sau activități.</p> <p>Eroare materială</p>
4.	<p><b>Art. I</b></p> <p><b>11. Articolul 101 se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p> <p>[...]</p> <p>(6) Fără a aduce atingere prevederilor art. 99 și 100, în cazul în care solvabilitatea societăților continuă să se deterioreze, A.S.F. adoptă măsuri pentru protejarea contractanților sau executarea obligațiilor rezultate din contractele de reasigurare, proporțional cu nivelul și durata deteriorării, în conformitate cu prevederile legale; în acest caz, A.S.F. poate adopta și măsurile prevăzute la alin. (1) lit. c) – i), precum și, prin derogare de la prevederile art. 67 alin. (2) din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, măsuri de suspendare a plății dividendelor datorate acționarilor până la restabilirea solvabilității societății.</p>	<p>(6) Fără a aduce atingere prevederilor art. 99 și 100, în cazul în care solvabilitatea societăților continuă să se deterioreze, A.S.F. adoptă măsuri pentru protejarea contractanților sau executarea obligațiilor rezultate din contractele de reasigurare, proporțional cu nivelul și durata deteriorării, în conformitate cu prevederile legale; în acest caz, A.S.F. poate adopta <b>inclusiv</b> măsurile prevăzute la alin. (1) lit. c) – i), <b>k) și D) și la art. 177<sup>s</sup> alin. (1) lit. a), b), q), s) și t).</b></p>	<p>Pentru corelare cu măsurile nou introduse conform nr. crt. 2 și introducerea de măsuri suplimentare, necesare A.S.F. în etapa vizată de alin. (6)</p>

Nr. crt.	Text Bp. 148/2023	Propuneri A.S.F. de modificare și completare a Bp. 148/2023	Motivare
5.	<p><b>Art. I</b></p> <p><b>12. Articolul 102 se modifică și va avea următorul cuprins:</b> [...]</p> <p>(2) În cazul în care situația de nerespectare a SCR și/sau MCR este constatată de către A.S.F., aceasta emite decizie motivată în acest sens, iar data constatării situației, menționată la art. 99 alin. (2) și art. 100 alin. (2) și la care începe să curgă termenul de transmitere la A.S.F. a planului de redresare și/sau a planului de finanțare pe termen scurt este data comunicării către societate a deciziei respective.</p> <p>[...]</p>	<p>(2) În cazul în care situația de nerespectare a SCR și/sau MCR este constatată de către A.S.F. în procesul de supraveghere, aceasta emite decizie motivată în acest sens, iar data constatării situației, menționată la art. 99 alin. (2) și art. 100 alin. (2), de la care începe să curgă termenul de transmitere la A.S.F. a planului de redresare și/sau a planului de finanțare pe termen scurt este data comunicării către societate a deciziei respective.</p>	<p>Pentru claritatea soluției legislative</p>
6.	<p><b>Art. I</b></p> <p><b>14. La articolul 110, după alineatul (2), se introduc zece noi alineate, alin. (2<sup>1</sup>) – (2<sup>10</sup>), cu următorul cuprins:</b> [...]</p> <p>(2<sup>7</sup>) Prin excepție de la prevederile alin. (2<sup>6</sup>), modificarea contractelor de asigurare în ceea ce privește perioada de valabilitate este permisă pentru contractele încadrate în elasele 13–15 din anexa nr. 1 secțiunea A.</p> <p>[...]</p>	<p>(2<sup>6</sup>), (2<sup>7</sup>) Prin excepție de la prevederile alin. (2<sup>6</sup>), modificarea contractelor de asigurare în ceea ce privește perioada de valabilitate este permisă pentru contractele încadrate în clasa 15 din anexa nr. 1 secțiunea A.</p>	<p>Propunerea are în vedere necesitatea de a preveni creșterea obligațiilor de asigurare ale societății ulterior retragerii autorizației. Se menține posibilitatea reglementată pentru clasa 15 – Asigurări de garanții, având în vedere faptul că, de regulă, beneficiarii unor asemenea asigurări sunt autorități publice care se pot afla în situația de solicită asigurătorului prelungirea valabilității asigurării corelativ cu calendarul de execuție de lucrărilor.</p>

Nr. crt.	Text Bp. 148/2023	Propuneri A.S.F. de modificare și completare a Bp. 148/2023	Motivare
7.	<p><b>Art. I</b></p> <p><b>17. La articolul 163 alineatul (4), partea introductivă se modifică și va avea următorul cuprins:</b></p> <p>„(4) Săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1) lit. a), b<sup>1</sup>) c), i), n<sup>1</sup> – n<sup>7</sup>), o), p) și r) se sancționează, după caz, cu:”</p>	<p>„(4) Săvârșirea contravențiilor prevăzute la alin. (1) lit. a), b<sup>1</sup>) c), i), n<sup>1</sup> – n<sup>7</sup>), o), p) și r) de către conducerea societăților sau persoanele care dețin funcții-cheie ori alte funcții critice în cadrul acestora se sancționează, după caz, cu:”</p>	<p>Pentru claritatea normei juridice, prin identificarea subiectului sancțiunii</p>
8.	<p><b>Art. I</b></p> <p><b>21. După articolul 177, se introduce o nouă parte, partea a II<sup>1</sup>-a, cuprinzând art. 177<sup>1</sup> – 177<sup>14</sup>, cu următorul cuprins:</b></p> <p>[...]</p> <p><b>Art. 177<sup>5</sup>.</b> – Măsuri de redresare</p> <p>(1) Măsurile de redresare pe care A.S.F. le poate dispune în cadrul unei proceduri speciale de redresare financiară includ:</p> <p>[...]</p> <p>e) interzicerea temporară a efectuării de către societate a anumitor investiții;</p> <p>[...]</p> <p>q) interzicerea acordării de către societate de împrumuturi către entitățile afiliate și/sau recuperarea</p>	<p>e) interzicerea temporară a efectuării de către societate a anumitor investiții ori efectuarea investițiilor semnificative numai cu avizul prealabil al A.S.F.;</p> <p>q) interzicerea acordării de către societate de împrumuturi către entitățile afiliate, recuperarea în</p>	<p>Propunerile au în vedere introducerea de măsuri suplimentare, necesare A.S.F. în procesul de supraveghere</p>

Nr. crt.	Text Bp. 148/2023	Propuneri A.S.F. de modificare și completare a Bp. 148/2023	Motivare
	<p>în regim de urgență a unor asemenea împrumuturi acordate și/sau interzicerea participării societății la majorarea capitalului unor astfel de entități;</p> <p>[...]</p> <p>s) modificarea, înlocuirea sau suplimentarea de către societate a tehnicilor de minimizare a riscurilor utilizate;</p>	<p>regim de urgență a unor asemenea împrumuturi acordate, interzicerea participării societății la majorarea capitalului unor astfel de entități și/sau impunerea în sarcina societății a măsurii de cesionare a unor participații deținute la entități afiliate;</p> <p>s) modificarea, înlocuirea sau suplimentarea de către societate a tehnicilor de minimizare a riscurilor utilizate ori modificarea sau înlocuirea acordurilor de reasigurare;</p>	
9.	<p><b>Art. I</b></p> <p><b>21. După articolul 177, se introduce o nouă parte, partea a II<sup>1</sup>-a, cuprinzând art. 177<sup>1</sup> – 177<sup>14</sup>, cu următorul cuprins:</b></p> <p>[...]</p> <p><b>Art. 177<sup>12</sup>.</b> – Prevederi generale</p> <p>[...]</p> <p>(2) Dizolvarea și lichidarea voluntară a unei societăți se fac la cererea acesteia, cu avizul prealabil al A.S.F.</p> <p>[...]</p>	<p>(2) Dizolvarea și lichidarea voluntară a unei societăți se fac la cererea acesteia, cu avizul A.S.F. prealabil înregistrării operațiunii la registrul comerțului potrivit legii.</p>	Pentru claritatea normei juridice
10.	<p><b>Art. I</b></p> <p><b>21. După articolul 177, se introduce o nouă parte, partea a II<sup>1</sup>-a, cuprinzând art. 177<sup>1</sup> – 177<sup>14</sup>, cu următorul cuprins:</b></p> <p>[...]</p>		

Nr. crt.	Text Bp. 148/2023	Propuneri A.S.F. de modificare și completare a Bp. 148/2023	Motivare
	<p>Art. 177<sup>14</sup>. - Prevederi privind lichidatorii și competențele A.S.F. [...]</p> <p>(7) Prin derogare de la prevederile art. 260 alin. (1) din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, procedura de lichidare a societăților se finalizează în termen de maximum 5 ani, cu excepția cazului în care societățile au în portofoliu contracte de asigurări încadrate în clasele din anexa nr. 1 secțiunea A și în clasele din anexa nr. 1 secțiunea C, caz în care procedura de lichidare se desfășoară până la data stingerii obligațiilor decurgând din contractele de asigurare. [...]</p>	<p>(7) Prin derogare de la prevederile art. 260 alin. (1) din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, procedura de lichidare a societăților se finalizează în termen de maximum 5 ani, cu excepția cazului în care societățile au în portofoliu contracte de asigurări încadrate în clasa 15 din anexa nr. 1 secțiunea A și în clasele din anexa nr. 1 secțiunea C, caz în care procedura de lichidare se desfășoară până la data stingerii obligațiilor decurgând din contractele de asigurare.</p>	<p>Pentru corelare cu propunerea de la nr. crt. 6</p>
11.	<p>Art. IV. Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 550 din 24 iulie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se <del>modifică</del> după cum urmează:</p> <p>Art. IV</p> <p>1. La articolul 2, după alineatul (3<sup>2</sup>), se introduce un nou alineat, alin. (3<sup>3</sup>), cu următorul cuprins: „(3<sup>3</sup>) Fondul este autorizat să negocieze și să încheie acorduri cu organisme din statele membre care sunt necesar a fi înființate, autorizate sau desemnate în temeiul art. 10a și art. 25a din Directiva 2009/103/CE</p>	<p>Art. IV. Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 550 din 24 iulie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se <u>completează</u> după cum urmează:</p>	<p>Tehnică legislativă</p>
12.	<p>Art. IV</p> <p>1. La articolul 2, după alineatul (3<sup>2</sup>), se introduce un nou alineat, alin. (3<sup>3</sup>), cu următorul cuprins: „(3<sup>3</sup>) Fondul este autorizat să negocieze și să încheie acordurile prevăzute la art. 10a alin. (13) și art. 25a alin. (13) din Directiva 2009/103/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009</p>	<p>„(3<sup>3</sup>) Fondul este autorizat să negocieze și să încheie acordurile prevăzute la art. 10a alin. (13) și art. 25a alin. (13) din Directiva 2009/103/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009</p>	<p>Reformulare pentru claritatea obiectului acordurilor</p>



Nr. crt.	Text Bp. 148/2023	Propuneri A.S.F. de modificare și completare a Bp. 148/2023	Motivare
	<p>a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind asigurarea de răspundere civilă auto și controlul obligației de asigurare a acestei răspunderi, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2021/2118 a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2021 de modificare a Directivei 2009/103/CE privind asigurarea de răspundere civilă auto și controlul obligației de asigurare a acestei răspunderi.”</p>	<p>privind asigurarea de răspundere civilă auto și controlul obligației de asigurare a acestei răspunderi, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2021/2118 a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2021 de modificare a Directivei 2009/103/CE privind asigurarea de răspundere civilă auto și controlul obligației de asigurare a acestei răspunderi, cu organismele din statele membre înființate, autorizate sau desemnate conform dreptului intern de transpunere a aceluiași articol din directivei.”</p>	